

BAB 5

SIMPULAN, KETERBATASAN, DAN SARAN

5.1 Simpulan

Penelitian ini dilakukan untuk mengetahui pengaruh faktor-faktor dalam *fraud diamond*, antara lain tekanan (*financial stability*), peluang (*nature of industry*), rasionaisasi (opini audit), dan kapabilitas (pergantian direksi) terhadap kecurangan laporan keuangan (*financial statement fraud*) pada perusahaan *real estate* dan *property* yang terdaftar di BEI periode 2012-2016.

Berdasarkan hasil analisis dan pembahasan, maka dapat disimpulkan sebagai berikut:

- a. Variabel *financial stability* berpengaruh positif dalam mendeteksi kecurangan laporan keuangan (*financial statement fraud*).
- b. Variabel *nature of industry* berpengaruh negatif dalam mendeteksi kecurangan laporan keuangan (*financial statement fraud*).
- c. Variabel opini audit tidak berpengaruh dalam mendeteksi kecurangan laporan keuangan (*financial statement fraud*).
- d. Variabel pergantian direksi tidak berpengaruh dalam mendeteksi kecurangan laporan keuangan (*financial statement fraud*).

5.2 Keterbatasan

Terdapat keterbatasan dalam penelitian ini yaitu:

- a. Sampel penelitian yang digunakan dalam penelitian ini hanya pada sektor *real estate* dan *property* yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia.
- b. Penelitian ini hanya menguji 4 pengukuran variabel independen dalam mendeteksi kecurangan dalam laporan keuangan.
- c. Variabel *opportunity* dalam penelitian ini menggunakan variabel proksi *nature of industry* yang menggunakan rasio perubahan persediaan untuk mendeteksi kecurangan laporan keuangan.

5.3 Saran

Berdasarkan keterbatasan yang ada, maka saran yang dapat diberikan kepada peneliti selanjutnya yang diharapkan dapat memberikan hasil penelitian yang lebih berkualitas adalah sebagai berikut:

- a. Memperluas objek penelitian, tidak hanya satu industri, namun beberapa industri sehingga dapat memberikan hasil yang relevan pada beberapa industri.
- b. Mempertimbangkan penggunaan pengukuran variabel independen yang lain yang dapat menjelaskan variabel dependen lebih efektif.
- c. Mempertimbangkan penggunaan pengukuran *nature of industry* yang menggunakan rasio perubahan persediaan, karena objek penelitian ini adalah sektor *property* dan *real estate*.

DAFTAR PUSTAKA

- Annisya, M., dan Lindriana dan Y. Asmaranti, 2016, Pendeteksian Kecurangan Laporan Keuangan Menggunakan *Fraud Diamond*. *Journal Bisnis dan Ekonomi*, Vol. 23. No. 1, Maret: 72-89.
- Ardiyani, S., dan N.S. Utaminingsih, 2015, Analisis Determinan Financial Statement Melalui Pendekatan Fraud Triangle, *Accounting Analysis Journal*, Vol. 4, No. 1, Hal:1-10.
- Association of Certified Fraud Examiners (ACFE), 2016, *Report to Nation on Occupational Fraud and Abuse.*, (https://www.acfe.com/uploadedFiles/ACFE_Website/Content/rtnn/2016-report-tonations.pdf, diunduh pada 26 Agustus 2017).
- Fimanaya, F., dan M. Syafruddin, 2014, Analisis Faktor – Faktor yang Mempengaruhi Kecurangan laporan Keuangan (Studi Empiris pada Perusahaan Non Keuangan yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia Tahun 2008 – 2011), *Diponegoro Journal of Accounting*, Vol. 3, No, 3, Hal. 1 -11.
- Ghozali, I., 2016, *Aplikasi Analisis Multivariate dengan Program IBM SPSS 23*, edisi kedelapan., Semarang: Badan Penerbit Universitas Diponegoro.
- Hanani, M.D.P., 2016, Kecenderungan Kecurangan Laporan Keuangan Dengan Analisis Diamond Fraud Pada Perusahaan Perbankan Yang Listing Di BEI (Tahun 2013-2015), Universitas Muhammadiyah Yogyakarta, Yogyakarta.
- Indriani, P., dan M.T. Terzaghi, 2017, Fraud Diamond Dalam Mendeteksi Kecurangan Laporan Keuangan, *I-Finance*, Vol. 1, No. 2, Desember: 161-172.
- Iqbal, M., dan Murtanto, 2016, Analisa Pengaruh Fakkor-Faktor *Fraud Triangle* Terhadap Kecurangan Laporan Keuangan Pada Perusahaan *Property* Dan *Real Estate* Yang Tedaftar Di Bursa Efek Indonesia.

- Jansen, M.C., dan W.H. Meckling, 1976, Theory of the Firm: Managerial Behavior, Agency Cost and Ownership Structure, *Journal of Financial Economics*, Vol. 3, No. 4, Oktober: 305-360.
- Kieso, D. E., J.J. Weygandt, dan T.D. Warfield, 2014, *Intermediate Accounting*, IFRS Edition., New York: John Wiley and Sons.
- Kothari, C. R., 2004, *Research Methodology: Methods and Techniques*: Age International Publisher.
- Pratiwi, L., 2014, Kasus Manipulasi Laporan Keuangan PT KAI, Diakses: <http://praatiwi.blogspot.co.id/2014/11/kasus-manipulasi-laporan-keuangan-pt-kai.html>
- Putriasih, K.H, Ni Nyoman T., dan M.A. Wahyuni, 2016, Analisis Fraud Diamond Dalam Mendeteksi Financial Statement Fraud: Studi Empiris Pada Perusahaan Manufaktur Yang Terdaftar Di BEI Tahun 2013-2015, E-Journal Universitas Pendidikan Ganesha Jurusan Akuntansi Program S1, Vol. 6, No. 3.
- Rahmanti, M., dan Daljono, 2013, Pendeteksian Kecurangan Laporan Keuangan Melalui faktor Risiko Tekanan dan Peluang, *Diponegoro Journal Of Accounting*, Vol. 2 No. 2, Hal 1-12.
- Shelton, A.M., 2014, Analysis of Capabilities Attributed to the Fraud Diamond, (<http://dc.etsu.edu/honors/213>, diunduh pada 25 September 2017).
- Sihombing, K.S., dan S.H. Rahardjo, 2014, Analisis *Fraud Diamond* Dalam Mendeteksi Financial Statement Fraud: Studi Empiris pada Perusahaan Manufaktur yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesi (BEI) Tahun 2010-1012, *Diponeoro Journal of Accounting*, Vol. 3 N0. 2, 1-12.
- Skousen, C.J., dan B.J. Twedt, 2009, Fraud in Emerging Markets :A Cross Country Analysis, *Jornal of Corporate Governance and Firm Performances*, (<http://ssrn.com/abstract=1340586>, diunduh pada 25 September 2017).

- Skousen, C.J., K.R. Smith, dan C.J. Wright, 2008, Detecting and Predicting Financial Statement Fraud: The Effectiveness of The *Fraud Triangle* and SAS 99, *Jornal of Corporate Governance and Firm Performances*, (<http://ssrn.com/abstract=1295494>, diunduh pada 25 September 2017).
- Sukirman., dan M.P., Sari, 2013, Model Deteksi Kecurangan Berbasis *Fraud Triangel* (Studi Kasus Pada Perusahaan Publik di Indonesia), *Jurnal Akutansi dan Auditing*, Vol. 09, No. 02, Mei:199-225.
- Suyanto., 2009, Fraudulent Financial Statement Evidence from Statement on Auditing Standard No. 99. *Gadjah Mada Internatone Journal of Business*, Vol. 11, No. 01, Januari:117-144.
- Tribun Timur, 2015, “Hati – Hati Kasus Properti Terbanyak Kedua Setelah Perbankan” , *Tribun Timur*, 4 Januari.
- Ujiyantho, M.A., dan B. Pramuka, 2007, Mekanisme Corporate Governance, Manajemen Laba, dan Kinerja Keuangan, *Prosiding Simposium Nasional Akuntansi X*.
- Wolfe, David T. and Hermanson, Dana R. (2004). The Fraud Diamond: Considering the Four Elements of Fraud. *CPA Journal*. Vol 74 Issue 12, hal. 1-5.